



Meijburg & Co  
Tax & Legal

# Fiscaal efficiënt overdragen: de bedrijfsopvolgingsregeling

## Deel 1: de dienstbetrekkingseis

**Wie een familiebedrijf erft of geschonken krijgt, moet inkomstenbelasting en erf- of schenkbelasting betalen. Wordt het bedrijf binnen de familie voortgezet? Dan biedt de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) uitkomst: (een deel van) de waarde wordt dan door de Belastingdienst vrijgesteld. Maar dan moet wél aan bepaalde voorwaarden worden voldaan. Een daarvan is een de dienstbetrekkingseis, welke aan bod komt in dit interview.**

### In vroeg stadium beginnen

Helaas, op een bierviltje schrijven dat u het familie-restaurant aan uw dochter schenkt of nalaat, is niet voldoende om de BOR te kunnen toepassen. KPMG Meijburg & Co helpt graag om een plan te maken dat wél waterdicht is. Partner **Olaf Leurs** houdt zich bijna dagelijks bezig met familiebedrijven en drukt eigenaren op het hart: "Wacht niet met voor-sorteren op een toekomstige schenking of vererving."

### Dienstbetrekkingseis

Als de BOR wordt toegepast bij overlijden, speelt de dienstbetrekkingseis geen rol. Maar als een familiebedrijf bij schenking wordt overgedragen, eist de wetgever dat degene die de aandelen geschonken krijgt minstens drie jaar in dienst is. Een kraakheldere regel? Ja. Als u deze op tijd in het vizier hebt en eventuele valkuilen de baas bent.

### Bedrijfsopvolgingsregeling special:

Dit interview, waarin de dienstbetrekkingseis centraal staat, is onderdeel van een serie over de bedrijfsopvolgingsregeling.

De volgende onderwerpen komen hierin aan bod:

- ondernemingsvermogen
- bezitsperiode
- huwelijkse voorwaarden
- voortzettingseis

Kijk op [meijburg.nl/bor](https://meijburg.nl/bor) voor meer informatie.



“  
In dienst zijn is niet altijd  
genoeg om aan de dienst-  
betrekkingseis te voldoen



### Invulling dienstbetrekkingseis

Een dienstbetrekking, wat houdt dat – in deze context – eigenlijk in? Leurs: “In de praktijk lopen we tegen twee problemen aan. Allereerst kunt u het bedrijf vanuit fiscaal oogpunt niet vroeg genoeg schenken, want dan is het misschien nog minder waard en is er minder belasting verschuldigd. Dit lokt scenario’s uit waarin kinderen al relatief jong op de payroll worden gezet. Als u ze werkzaamheden laat verrichten, elke maand uitbetaalt en netjes verloont, zijn ze formeel gezien misschien in dienst, maar ligt een discussie met de Belastingdienst over een schijndienstbetrekking op de loer.”

### Functie binnen het bedrijf

Een ander veelvoorkomend probleem is de functie die kinderen binnen het bedrijf bekleden. In dienst zijn is niet altijd genoeg om aan de dienstbetrekkingseis te voldoen, schetst Leurs. “Grotere familiebedrijven hebben vaak meerdere staken en vertakkingen. Om uiteindelijk het hele concern geschonken te kunnen krijgen, is het van belang op welke plek binnen het bedrijf een kind werkt.”



Het is voor alle  
generaties een proces  
en daar moet je tijdig  
op anticiperen



### Vormgeven toekomstplannen

Leurs ziet in het voldoen aan de BOR en de dienstbetrekkingseis een duidelijke rol voor Meijburg weggelegd. “Wij zijn op de hoogte van alle actuele ontwikkelingen en houden continu een vinger aan de pols bij onze klanten.” Natuurlijk vergt het tijd, aandacht en actie, maar Leurs ziet ook de voordelen van de dienstbetrekkingseis. “Het dwingt u om kinderen bij het bedrijf te betrekken. Daarvan ben ik een groot voorstander, want ténzij het wordt verkocht: op een gegeven moment gaat het naar hen. Vaak zijn de familieaandelen ondergebracht in een stichting administratiekantoor, een STAK. Zo’n stichting leent zich bijvoorbeeld uitstekend voor het betrekken van kinderen. Maak ze medebestuurslid en laat ze elk kwartaal aanwezig zijn bij een vergadering waarin het reilen en zeilen van het bedrijf wordt besproken. Dan weten ze wat er speelt. Als u deze betrokkenheid op een goede manier invult, kunt u daar als familie veel baat bij hebben. Ongeacht de rol die kinderen later gaan spelen bij het familiebedrijf.”

### Verrassingen voorkomen

Leurs ziet dat ouders van jonge kinderen die veel geld of vermogen gaan erven sterk de neiging hebben om hun kroost af te schermen. “Een jongetje van veertien hoeft niet te weten dat hij straks tientallen miljoenen gaat erven. Begrijpelijk en ook verstandig, tot op een zeker niveau. Want het gaat toch een keer gebeuren. Het is mij al een aantal keren gebeurd dat de kinderen van mijn klanten er bij het aanvragen van zorgtoeslag – op hun achttiende dus – achter kwamen dat ze meer spaargeld hadden dan ze zelf wisten. Kies dus een goed moment om met de kinderen in gesprek te gaan, maar wacht niet té lang.”





## Succesverhaal

Dat de BOR en de bijbehorende dienstbetrekkingseis bij een juiste toepassing zeer voordelig is, komt duidelijk naar voren bij een familiebedrijf waarvoor Leurs werkt. "Al vijftien jaar voeren we regelmatig het gesprek over het opvolgingsplan. In de eerste tien jaar was de eigenaar ervan overtuigd dat geen van zijn drie dochters het wilde overnemen en dat de hele boel verkocht zou worden. Langzaam maar zeker zagen we het speelveld verschuiven. Zijn oudste dochter zit inmiddels in de directie. Een andere dochter heeft ook een tijdje voor het bedrijf gewerkt, maar werd daar niet gelukkig van en is intussen in een hele andere sector aan de slag gegaan. En de jongste heeft een commerciële functie binnen een van de bedrijfsonderdelen en is daar happy mee. Dus alle drie de kinderen hebben of hadden op een bepaalde manier betrokkenheid bij het bedrijf. Eind jaren negentig zetten wij – tegen de toenmalige waarde – de structuur klaar om over te dragen aan de kinderen." Door tijdig (gedeeltelijk) over te dragen en doordat het bedrijf intussen fors in waarde is gestegen, zijn de kinderen al voor een groot deel eigenaar. "De dienstbetrekkingseis had ik ook al vrij vroeg ingevuld, want ze zijn alle drie al heel lang in dienst. Stel dat vader de resterende aandelen ook wil schenken, dan kan dat met toepassing van de BOR. De structuur leggen we periodiek op tafel om te checken of iedereen er nog gelukkig mee is en uit de voeten kan. Dat werkt echt ontzettend goed. Een eventuele opvolging is voor alle generaties een proces en daar moet u tijdig op anticiperen."

# Langzaam maar zeker zagen we het speelveld verschuiven



## Wees gewaarschuwd

Ondernemers die van een koude kermis thuiskwamen, ontmoette Leurs ook. Het zou nog met een sisser kunnen aflopen, maar het heeft er alle schijn van dat de BOR binnenkort vergaand versoberd wordt of zelfs helemaal wordt geschrapt. "Ik zie nu kinderen die nog niet in dienst waren en ouders die dat in allerijl alsnog doen, maar die zijn dus potentieel te laat. Misschien valt het mee en houdt de BOR voorlopig stand, maar zie het dan als een waarschuwing: denk erover na en zorg ervoor dat alles klaarstaat om te kunnen schenken."

## Geen tijdmachine

Een bedrijf zo voordelig mogelijk vererven of schenken vraagt dus om gespecialiseerde kennis. Tijdmachines waarmee u drie jaar terug in de tijd kunt gaan, bouwt Meijburg niet, maar Leurs' boodschap is helder: "Het is altijd verstandig om kinderen in een vroeg stadium bij het familiebedrijf en -vermogen te betrekken."

## Plan een vrijblijvend adviesgesprek

Benieuwd of uw familiebedrijf klaar is voor een fiscaal efficiënte overdracht met de BOR? Bespreek het vrijblijvend met **Olaf Leurs** in een oriënterend adviesgesprek. Of doe onze online assessment voor familiebedrijven via: [meijburg.nl/fb-assessment](https://meijburg.nl/fb-assessment)



### Olaf Leurs

Partner KPMG Meijburg & Co

T: 088 90 93414

E: [leurs.olaf@kpmg.com](mailto:leurs.olaf@kpmg.com)

© 2021 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.